

¿Puedo utilizar un cheque más de una vez con el intercambio electrónico de cheques?

No. La operación de intercambio electrónico de cheques es un pago único de su cuenta. Si usted utiliza el cheque para más de una operación y tiene algún problema con una de las operaciones, la institución financiera podría tener dificultades para investigar el problema ya que el número del cheque aparecerá más de una vez en su estado de su cuenta.

Si envío un cheque por correo para pagar una cuenta, ¿puede ser utilizado en un intercambio electrónico?

Sí. Por ejemplo, supongamos que cada vez que recibe la factura de su seguro, ésta contiene un aviso que dice que cuando envía un cheque, se utilizará la información del cheque para efectuar un pago electrónico de su cuenta. Si usted envía el cheque, se compromete a aceptar el intercambio electrónico del cheque. Al contrario de lo que ocurre cuando hace la compra en una tienda, no le entregan recibo. La institución financiera tampoco le regresará su cheque junto con su estado de cuenta porque la operación fue procesada como una transferencia electrónica y no como un cheque.

Tal como en los intercambios electrónicos de cheques que se efectúan en los comercios, deberá tener suficiente dinero en su cuenta cuando envíe el

cheque por correo, guardar los comprobantes de pago y revisar los estados de cuenta de su institución financiera para asegurarse que le cobraron la cantidad correcta.

¿Qué sucede si no quiero que se utilice mi cheque en un intercambio electrónico de cheques?

Si usted no desea que se utilice su cheque en un intercambio electrónico deberá pagar de otra manera (por ejemplo, con efectivo, con una tarjeta de débito o con una tarjeta de crédito).

¿Qué puedo hacer si tengo una pregunta o un problema con un intercambio electrónico de cheques?

Comuníquese con la institución financiera. Para obtener más información sobre las leyes estatales que podrían aplicarse al intercambio electrónico de cheques, comuníquese con la agencia de protección del consumidor o con la oficina de la procuraduría general del estado donde usted vive.

¿Dónde puedo presentar una queja sobre un comerciante u otra persona a quien le pagué con un intercambio electrónico de cheques?

Entre en contacto con el:

Federal Trade Commission
Consumer Response Center
600 Pennsylvania Ave., NW
Washington, DC 20580
877-FTC-HELP - sin cargo (877-382-4357)
www.ftc.gov

Envíe también una copia de su queja a:

Board of Governors of the Federal Reserve System
Division of Consumer and Community Affairs
Washington, DC 20551
202-452-3693
www.federalreserve.gov

Recuerde...

Antes de comprometerse a aceptar un intercambio electrónico de cheques, se debe preguntar:

- ¿Comprendo que la información del cheque será utilizada para realizar un pago electrónico de mi cuenta?
- ¿Tengo dinero suficiente en mi cuenta para cubrir el pago?

Antes de salir de la tienda, usted debe preguntarse:

- ¿Me entregaron un recibo?
- ¿Coincide la cantidad del cheque con la del recibo?
- ¿Me devolvieron el cheque cancelado?

Cuando reciba su estado de cuenta de su institución financiera, debe

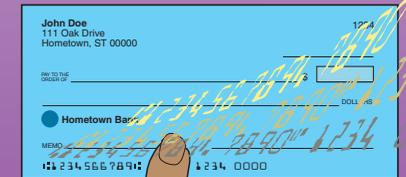
- Asegurarse de que los cargos indicados coincidan con su registro de cuenta u otro comprobante.
- Comuníquese inmediatamente con su institución financiera si descubre algún problema.

FRB-1-1103



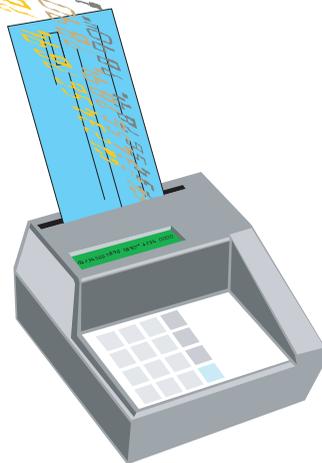
The Federal Reserve Board

¿Cuándo no es su cheque un cheque?



Intercambio electrónico de cheques

Supongamos que está en una tienda y decide usar un cheque para pagar un artículo; por lo menos así lo cree usted.



El vendedor le pide un cheque total o parcialmente completo, o tal vez en blanco. Luego, el vendedor lo pasa por una máquina y le regresa el cheque cancelado junto con el recibo. ¿Qué acaba de ocurrir? ¿Pagó con un cheque? ¿Por qué el vendedor le regresó el cheque a usted? La respuesta es que acaba de descubrir el intercambio electrónico de cheques.

Las siguientes preguntas y respuestas explican cómo funciona el intercambio electrónico de cheques y cuáles son sus derechos como consumidor.

¿Qué es el intercambio electrónico de cheques?

El intercambio electrónico de cheques es un proceso que utiliza el cheque como una fuente de información sobre el número del cheque, el número de la cuenta bancaria y el número que identifica a la institución financiera. Luego esta información será utilizada para efectuar un pago único en su cuenta, o sea, una transferencia electrónica de fondos. El cheque en sí no es el método de pago.

¿Cómo sé si mi cheque se está utilizando en un intercambio electrónico?

Cuando usted presenta un cheque, debe recibir un aviso que los datos del cheque serán utilizados para efectuar un pago electrónico de su cuenta. Esta notificación es un requisito de la ley federal sobre Transferencias Electrónicas de Fondos. La notificación sobre la Ley de transferencias electrónicas de fondos y la Regulación E de la Junta de la Reserva Federal se puede proporcionar de varias formas. Por ejemplo, el comerciante puede pegar un aviso en la caja registradora o darle a usted un aviso por escrito para que lo firme.

¿Cuáles son algunas de las diferencias entre el intercambio electrónico de cheques y pagar con un cheque?

- La operación electrónica se puede procesar más rápido que un cheque. Por lo tanto, debe estar seguro de que haya dinero suficiente en su cuenta cuando haga su compra.
- Los derechos que usted tiene como consumidor son distintos en una operación de intercambio electrónico de cheques que los que tiene cuando paga con un cheque. Por ejemplo, con el intercambio electrónico de cheques, usted tiene el derecho de pedir que el banco lleve a cabo una investigación en caso de que ocurra un error.

¿Cuáles son mis derechos en las operaciones de intercambio electrónico de cheques?

- Cuando entrega el cheque, usted tiene el derecho de que se le notifique que los datos del cheque serán utilizados para un pago electrónico de su cuenta.
- Cuando entrega el cheque, usted tiene el derecho de ser notificado sobre los cargos que el comerciante le cobrará a su cuenta electrónicamente si usted no tiene los fondos suficientes para cubrir la operación. Estos cargos son parecidos a los que se cobran por un “cheque devuelto” o un “cheque sin fondos”.
- Usted tiene el derecho de que se le entregue un recibo cuando haga una

compra en una tienda. El recibo debe incluir información sobre la operación, entre ellos:

- Fecha
 - Cantidad
 - Localidad
 - Nombre del comerciante
- Usted tiene el derecho de que esta información forme parte del estado de cuenta regular que usted recibe de su institución financiera.
 - Usted tiene el derecho de solicitar que la institución financiera investigue toda transferencia electrónica de fondos de su cuenta que usted considere no haber autorizado o es errónea.

¿Qué debo hacer si tengo un problema con una operación de intercambio electrónico de cheques?

Revise siempre el estado de cuenta que la institución financiera le envía regularmente. Si descubre algún problema, comuníquese con su institución financiera inmediatamente. ¿Le cobraron una cantidad equivocada? ¿Le cobraron dos veces por la misma operación? Usted tiene solamente 60 días (a partir de la fecha en que se le envió el estado de cuenta) para notificar a la institución financiera sobre el problema. Dependiendo de las circunstancias, la institución financiera puede tomarse hasta 45 días a partir de su notificación para completar la investigación.